

**PERBANDINGAN TINGKAT KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN
KEUANGAN BERDASARKAN PSAK BERBASIS IFRS DI PT BANK
MANDIRI (Persero) Tbk DAN PT BANK CENTRAL ASIA Tbk**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai
Derajat Sarjana ekonomi



Oleh :

Zulpan Efendi
201510170311184

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

2019

SKRIPSI

TINGKAT KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN PSAK BERBASIS IFRS DI PT. BANK MANDIRI (Persero) Tbk. DAN PT. BANK CENTRAL ASIA Tbk.

Oleh :


Zulpan Efendi
201510170311184

Diterima dan disetujui
pada tanggal 19 Juli 2019

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Dr. A. Juanda, M.M., Ak., CA.


Dra. Siti Zubaidah, M.M., Ak., CA.



Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Ketua Jurusan,


Dr. Masiyah Kholmi, M.M., Ak., CA.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

TINGKAT KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN PSAK BERBASIS IFRS DI PT. BANK MANDIRI (Persero) Tbk. DAN PT. BANK CENTRAL ASIA Tbk.

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : Zulpan Efendi

NIM : 201510170311184

Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 19 Juli 2019 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Penguji I : Drs. Setu Setyawan, M.M.

Penguji II : Drs. Adi Prasetyo, M.Si., Ak., CA.

Penguji III : Dra. Siti Zubaidah, M.M., Ak., CA.

Penguji IV : Dr. A. Juanda, M.M., Ak., CA.

1. 
2. 
3. 
4. 



Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Ketua Jurusan,



Dr. Masiyah Kholmi, M.M., Ak., CA.

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : **Zulpan Efendi**

NIM/ Program Studi : 201510170311184/Akuntansi

Surel : zulpanefendi135@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil penjiplakan (*plagiarism*) dari hasil karya orang lain;
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam acuan skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan/sumber acuan dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar pustaka sesuai dengan penulisan ilmiah yang berlaku;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 7 Agustus 2019

Yang membuat pernyataan,



Zulpan Efendi



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Manajemen – Akuntansi – Ilmu Ekonomi Pembangunan – D-III Keuangan dan Perbankan
(Terakreditasi)

Jl. Raya Tlogomas No. 246 Malang, Telp. 0341-464318, Psw. 211-215, Fax 0341-460435

Website: <http://feb.umm.ac.id> Email: feb@umm.ac.id

KARTU KENDALI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama lengkap : ZULPAN EFENDI
NIM : 201510170311184
Program Studi : Akuntansi
Bimbingan Mulai : Senin, 8 April 2019
Judul Skripsi : Pertbandingan Tingkat Kepatuhan Penyusunan Laporan Keuangan Berdasarkan PSAK Berbasis IFRS di PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. dan PT Bank Central Asia Tbk.

No.	Tanggal	Permasalahan	Paraf	
	8/4 2019	Acc judul kapi pslr ganti.		II
	12/4 19.	Program keurep		
	15/4 19	Acc kapi		
	29/4 19	Acc kapi		
	30/4 19	Acc kapi		
	3/5/19	Acc hasil kapi		
	7/5 19	Acc program kapi bab 123 ke p. 2		
	10/5	Revisi met pen		
	14/5	Acc bab 1, 2, 3		
	19/6	bab iv kpi kpi & p. kpi		
		ad kmentar / kmentar & kmentar (FRS)		
		ad kmentar kmentar kpi		
	21/6	Revisi. bab iv		
	24/6	+ kmentar		
	1/7	Acc Bab iv & v		

Pembimbing I

(Dr. Ahmad Juanda, M.M., Ak, CA)

Malang,

Pembimbing II

(Dr. Siti Zubaidah, M.M., Ak, CA)


(Dra. Siti Zubaidah, MM, Ak. CA)

Perbandingan Tingkat Kepatuhan Penyusunan Laporan Keuangan Berdasarkan PSAK Berbasis IFRS di PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Dan PT Bank Central Asia Tbk

ORIGINALITY REPORT

15%	17%	0%	6%
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	media.neliti.com Internet Source	4%
2	infestasi.trunojoyo.ac.id Internet Source	3%
3	machdarhelmi.wordpress.com Internet Source	3%
4	asp.trunojoyo.ac.id Internet Source	2%
5	eprints.umm.ac.id Internet Source	2%

Exclude quotes On

Exclude matches < 2%

Exclude bibliography On



**PERBANDINGAN TINGKAT KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN
KEUANGAN BERDASARKAN PSAK BERBASIS IFRS DI PT BANK
MANDIRI (PERSERO) TBK DAN PT BANK CENTRAL ASIA TBK**

Zulpan Efendi, Ahmad Juanda, Siti Zubaidah

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Malang

Jl. Raya Tlogomas No. 246 Malang

zulpanefendi135@gmail.com

ABSTRACT

Penulisan ilmiah ini bertujuan untuk mendeskripsikan tentang perbandingan tingkat kepatuhan penyusunan laporan keuangan berdasarkan PSAK berbasis IFRS di PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Dan PT. Bank Central Asia Tbk. Metode yang digunakan yaitu menggunakan analisis content dan menghitung persentase tingkat kepatuhan. Hasil dari penelitian ini yaitu Bank mandiri memiliki tingkat kepatuhan lebih tinggi yaitu sebesar 85,71% sedangkan BCA sebesar 78,57%. Dari hasil penelitian tersebut bisa disimpulkan bahwa Indonesia sudah berada pada tahap *Adopted* mengadopsi seluruh IFRS namun di sesuaikan dengan kondisi negara tersebut.

**PERBANDINGAN TINGKAT KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN
KEUANGAN BERDASARKAN PSAK BERBASIS IFRS DI PT BANK
MANDIRI (PERSERO) TBK DAN PT BANK CENTRAL ASIA TBK**

Zulpan Efendi, Ahmad Juanda, Siti Zubaidah

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Malang

Jl. Raya Tlogomas No. 246 Malang

zulpanefendi135@gmail.com

ABSTRACT

Scientific writing aims to describe the comparison of the level of compliance in the preparation of financial reports based on IFRS-based PSAK at PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. And PT. Bank Central Asia Tbk. The method used is using content analysis and calculating the percentage level of compliance. The results of this study are that the Mandiri Bank has a higher level of compliance which is equal to 85.71% while BCA is 78.57%. From the results of these studies it can be concluded that Indonesia is already in the Adopted stage of adopting all IFRS but adjusted to the country's conditions.

Keywords: *Compliance, descriptive analysis, IFRS, reporting.*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirohim.

Puji syukur yang teramat dalam saya haturkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Segala, atas percikan kasih, hidayat, dan taufiq-Nya sehingga skripsi dengan judul “Tingkat Kepatuhan Penyusunan Laporan Keuangan Berdasarkan PSAK Berbasis IFRS di PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Dan PT. Bank Central Asia Tbk.” Ini dapat terselesaikan pada waktu yang telah direncanakan.

Teriring do’a sholat semoga senantiasa melimpah ke haribaan Muhammad SAW., Rasul akhir zaman, penutup para Nabi yang membawa kesempurnaan ajaran Tauhid dan keutamaan budi pekerti. Dan semoga tumpahan do’a sholat menetes kepada segenap keluarga dan sahabatnya, para syuhada’, para mushonnifin, para ulama’, dan seluruh umatnya yang dengan tulus ikhlas mencintai dan menjunjung sunnahnya.

1. Bapak Rektor Universitas Muhammadiyah Malang Bapak Dr., H. Fauzan, Mpd.
2. Ibu Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang Ibu Dr., Idah Zuhroh., MM.
3. Ketua Jurusan Ibu Dr. Masiyah Kholmi, MM., Ak., Ca
4. Bapak/Ibu Pembimbing Bapak Dr., Ahmad Juanda, MM., Ak., CA. & Ibu Dra., Siti Zubaidah, MM., Ak., CA.
5. Bapak/Ibu Penguji Bapak Drs. Setu Setyawan, MM. & Bapak Drs. Adi Prasetyo, Msi., Ak., Ca.
6. Rekan-rekan penulis dan teman-teman Akuntansi D Angkatan tahun 2015 yang telah pihak yang mendukung dan menyemangati pelaksanaan penelitian.
7. Ucapan terima kasih secara khusus penulis sampaikan kepada orang tua dan keluarga yang dari awal perkuliahan sampai penyusunan skripsi ini telah dan selalu bahkan tanpa henti mendoakan, membantu dan menyemangati.

Kepada mereka semua, hanya ungkapan terimakasih dan do'a tulus yang dapat saya persembahkan, semoga segala yang telah mereka diberikan kepada saya tercatat dengan tinta emas dalam lembaran catatan Roqib sebagai sebuah ibadah yang tiada ternilai. Aamiin.

Akhirnya, dengan segala keterbatasan dan kekurangannya, saya persembahkan karya tulis ini kepada siapapun yang membutuhkannya. Kritik konstruktif dan saran dari semua pihak sangat saya harapkan untuk penyempurnaan karya-karya saya selanjutnya. Terimakasih.

Billahittaufiq Wal Hidayah.

Malang, 01Juli 2019

Zulpan Efendi



DAFTAR ISI

ABSTRAK	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR.....	vii
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Manfaat penelitian.....	6
BAB II. KAJIAN PUSTAKA	8
A. Reviu Penelitian Terdahulu.....	8
B. Tinjauan Pustaka	8
BAB III. METODE PENELITIAN	21
A. Jenis Penelitian.....	21
B. Jenis dan Sumber Data	21
C. Teknik dan Pengumpulan Data	21
D. Teknik Analisis Data.....	21
BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN	23
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	23
B. Deskripsi Data Penelitian.....	24
C. Analisis Data	25
D. Pembahasan.....	54
BAB V. PENUTUP.....	56
A. Simpulan	56
B. Saran.....	57
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1. Daftar Nama Perusahaan Perbankan Yang Dipilih.....	23
Tabel 4.2. 14 Poin IFRS	24
Tabel 4.3. Jumlah Hasil Perhitungan Tingkat Kepatuhan	54
Tabel 4.4. Daftar IFRS Yang Telah Diterapkan	54



DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1. Daftar Isi Laporan Keuangan BCA.....	26
Gambar 4.2. Aset BCA	27
Gambar 4.3. Liabilitas dan Ekuitas BCA.....	28
Gambar 4.4. Kombinasi Bisnis Dan Entitas Pengendali.....	29
Gambar 4.5. Kombinasi Bisnis dan Entitas Non Pengendali BCA.....	30
Gambar 4.6. Tambahan Modal Disetor BCA.....	30
Gambar 4.7. Beban Umum Dan Administrasi BCA.....	31
Gambar 4.8. Pengukuran Nilai Wajar Aset BCA	33
Gambar 4.9. Aset BCA	33
Gambar 4.10. Pelaporan Segmen Operasi BCA	35
Gambar 4.11. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan BCA	36
Gambar 4.12. Liabilitas Keuangan Derivatif BCA.....	37
Gambar 4.13. Entitas Anak BCA.....	38
Gambar 4.14. Daftar Isi Laporan Keuangan Mandiri	40
Gambar 4.15. Aset Mandiri.....	41
Gambar 4.16. Liabilitas dan Ekuitas Mandiri	42
Gambar 4.17. Aset tidak Berwujud Mandiri.....	43
Gambar 4.18. Kontrak Asuransi Mandiri.....	44
Gambar 4.19. Rincian Aset Tetap Mandiri	45
Gambar 4.20. Pengukuran Aset Tidak Lancaran Mandiri	46
Gambar 4.21. Nilai Wajar Aset dan Liabilitas Keuangan Mandiri.....	47
Gambar 4.22. Penyajian Aset dan Liabilitas keuangan Mandiri.....	48
Gambar 4.23. Segmen Operasi Mandiri.....	49
Gambar 4.24. Entitas Investasi Mandiri.....	50
Gambar 4.25. Pengukuran Nilai Wajar Instrumen Keuangan Mandiri.....	51

DAFTAR PUSTAKA

- Ahmar, N., N. Rokhmania, dan A. Samekto. 2016. "Model Manajemen Laba Akrua dan Riil Berbasis Implementasi International Financial Reporting Standards". *Akuntansi & Investasi*, Vol. 17, No. 1, hlm: 14.
- Aryati, T. 2015. "Konvergensi IFRS Dan Perilaku Manajemen Laba Di Indonesia, Malaysia Dan Singapura". *Media Ekonomi Dan Manajemen*, Vol. 30, No. 2., hlm: 14.
- Cahyati, A. D. 2018. "Dampak Penerapan IFRS Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dan Arus Investasi (Study Pada Pasar Modal Indonesia)". *JRAK*, Vol. 9, No. 1, hlm: 26.
- Edvandini, L., B. Subroto, dan E. Saraswati. 2014. "Telaah Kualitas Informasi Laporan Keuangan Dan Asimetri Informasi Sebelum Dan Setelah Adopsi IFRS". *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, Vol. 5, No. 1, hlm: 8.
- Galastika, F. I. 2016. "Analisis Perbedaan Earnings Response Coefficient (ERC) Sebelum Dan Sesudah Adopsi IFRS Pada Perusahaan Yang Tercatat Dalam Bursa Efek Indonesia". *MODUS*, Vol., No., hlm: 18.
- Harrison, W. T., C. T. Horngren, C. W. Thomas, dan T. Suwardy. 2012. *Akuntansi Keuangan International Financial Reporting Standard-IFRS*. 8: Erlangga.
- Hayati, M. 2012. "Value Relevance Of Accounting Information Based On PSAK Convergence IFRS (Manufacture Firms In Indonesia)". *Jurnal Praktik Bisnis*, Vol. 5, No. 1, hlm: 12.
- IFRS <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/> tanggal 27 februari 2019
- Ismawati, R. Yuliana, dan Y. Rimawati. 2018. "Akrua dan Manajemen Laba Riil Pada Perusahaan Manufaktur Di Bursa Efek Indonesia Adopsi IFRS dan Pengaruhnya Terhadap Manajemen Laba ". *InFestasi*, Vol. 14, No. 1, hlm: 11.
- Juanda, A. (2012). Kandungan Prinsip Konservatisme Dalam Standar Akuntansi Keuangan Berbasis IFRS (International Financial Reporting Standard). *Humanity*, 11.
- Putri, D. A. R., E. Rahmawati, dan H. Sofyani. 2018. "Asimetri Informasi Dan Mandatory Disclosure Konvergensi International Financial Reporting Standard: Efek Terhadap Relevansi Nilai Informasi Laba Dan Nilai Buku". *Akuntansi, Auditing & Informasi*, Vol. 18, No. 1, hlm: 18.

Putri, W. R. E. 2017. "Analisis Kualitas Laba Sebelum Dan Sesudah Diterapkan Sak Adopsi Ifrs Di Indonesia Dan Implikasinya Terhadap Reaksi Investor". *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, Vol. 22, No. 2, hlm: 105.

Rohaeni, D. 2013. "Pengaruh Konvergensi Ifrs Terhadap Income Smoothing Dengan Kualitas Audit Sebagai Variabel Moderasi". *akuntansi*, Vol., No., hlm: 28.

Silviana, Y. H., & Budiharta, P. 2015. "Perbedaan Tingkat Pengungkapan Antara Perusahaan Asing Dan Domestik Dengan Adanya Konvergensi Ifrs". *MODUS*, Vol. 27., No. 1., hlm: 12.

www.bca.co.id

www.mandiri.co.id

